



AVIVA

Gyvybės draudimas
Taupymas
Investavimas
Pensijų fondai



**Kliento
vadovas**



Gerbiamas Kliente,

sveikiname priėmus vieną svarbiausių ir atsakingiausių sprendimų gyvenime – pasirūpinti finansine ateitimi. Džiaugiamės, kad prisijungėte prie mūsų gausaus, daugiau nei 245 tūkst. klientų būrio!

Jūsų rankose – Kliento vadovas, tai leidinys, kurį parengėme jums suprasdami, kad gyvybės draudimas, bent jau iš pirmo žvilgsnio, gali atrodyti gana sudėtinga paslauga. Nuo šių metų įgyvendinama II pakopos pensijų sistemos reforma taip pat vis dar kelia daug klausimų.

Todėl viliamės, kad ši knyga bus jūsų gidas, padėsiantis greitai ir lengvai rasti atsakymus į rūpimus klausimus.

Taip pat prisiminkite, kad jūs visada galite kreiptis į jus aptarnaujantį finansų konsultantą, kuris kvalifikuotai paaiškins jums rūpimus dalykus bei padės priimti sprendimus, susijusius tiek su turima sutartimi, tiek su besikeičiančiais gyvenimo poreikiais. Mes skatiname ir puoselėjame ilgalaikį finansų konsultanto ir kliento ryšį, tad tikimės, kad kartu su gyvybės draudimo sutartimi jūs įsigijote profesionalų šeimos finansų patarėją.

Dėkojame už mums parodytą pasitikėjimą. Mūsų rūpestis – jūsų ir jūsų artimųjų saugi ateitis.

Su geriausiais linkėjimais,

Asta Grabinskė
Generalinė direktorė, valdybos pirmininkė

„Aviva Lietuva“ Mūsų rūpestis – jūsų saugi ateitis!

Mūsų paslaugos



Gyvybės draudimas



Taupymas



Investavimas



Pensijų fondai

Tarptautiniai įvertimai

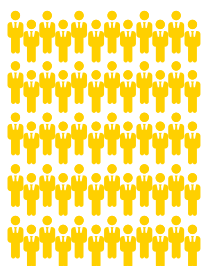


„Aviva Lietuva“ – tarp 10 geriausių vidutinio dydžio įmonių ir **Nacionalinė čempionė** Europos verslo apdovanojimuose 2017, 2018



„Europensija“ geriausias obligacijų pensijų fondas Centrinėje Europoje

Jau 18 metų dirbame jums!



Mūsų paslaugas teikia

450

finansų konsultantų



„Aviva Lietuva“

- 18 veiklos metų
- Atsitikus nelaimei, ligos atveju klientams nuo veiklos pradžios išmokėjome jau 31,6 mln. EUR
- Visi mūsų gyvybės draudimo klientai apdrausti 2 mlrd. EUR

„Aviva“ grupė

- 323 metai istorijos
- 33 mln. klientų, 14-oje šalių
- Akcijos kotiruojamos Londono ir Niujorko vertybinių popierių biržose



Daugiausia išmokų rinkoje pagal draudžiamuosius įvykius nuo 2013 m.



292 000 klientų sutarčių



Klientų turtas, patikėtas valdyti mums

Turinys

1. Mūsų ilgalaikio taupymo paslaugos – visiems jūsų poreikiams	6
2. Mūsų valdomi fondai	11
3. Gyvybės draudimo sutarties sudarymas	14
4. Taikomi atskaitymai nuo draudimo įmokų ir sukauptos vertės.....	15
5. Draudimo įmokas mokėkite jums tinkamiausiu būdu.....	16
6. Pasirūpinkite savimi dar labiau – investuokite papildomai.....	19
7. Užsitikrinkite pakankamą draudimo vertę. Indeksavimas.....	20
8. Draudimo išmokų mokėjimas	21
9. Draudimo sutarties sąlygų keitimas	22
10. Esminė informacija apie draudimo sutartims taikomą apmokestinimo tvarką	23
11. Asmens duomenų tvarkymas	25



Gyvybės draudimas

Apsaugokite save ir savo šeimą



Taupymas

Sutaupykite efektyviai



Investavimas

Padidinkite savo kapitalą



Pensijų fondai

Pasirūpinkite savo ateitimi

Jūsų patogumui – interneto svetainės

www.aviva.lt

Norite jaustis užtikrintai dėl savo ir šeimos finansinės ateities? Keičiasi jūsų ar jūsų šeimos poreikiai? Domitės papildomu investavimu? Susipainiojote pensijų kaupimo sistemos vingrybėse? Apsilankykite www.aviva.lt! Čia rasite išsamią informaciją apie mūsų teikiamas paslaugas, išmokų mokėjimą, sutarčių pavyzdžius, susipažinsite su gyvybės draudimo ir pensijų rinkų naujienomis bei investavimo rezultatais.

Skiltyje „Finansinės ataskaitos“ tinklapio apačioje galite susipažinti su „Aviva Lietuva“ mokumo ir finansinėmis ataskaitomis.

www.avivanetas.lt

Prisijunkite > Stebėkite > Keiskite > Perkelkite > Investuokite

Elektroninių paslaugų sistema „Avivanetas“ suteikia jums daugybę galimybių gauti aktualią informaciją apie jūsų sutartis ir jas valdyti! Jeigu gyvybės draudimo sutarties prašymą užpildėte elektroniniu būdu, čia taip pat rasite ir savo draudimo polisą.

Dar nesinaudojate „Avivanetu“?

- 1 Kreipkitės į jus aptarnaujantį finansų konsultantą, kuris įteiks jums prašymą paslaugas gauti elektroniniu būdu.
- 2 Užpildytą prašymą grąžinkite finansų konsultantui.
- 3 Elektroniniu paštu jums išsiųsime visą prisijungimui prie svetainės reikiamą informaciją.
- 4 Prisijunkite prie „Avivaneto“ ir tapkite aktyviu svetainės naudotoju!



„Aviva Lietuva“ skyrių ir biurų kontaktus galite rasti mūsų tinklalapyje, skiltyje **Kontaktai**



Taip pat jums mielai padės „Aviva Lietuva“ darbuotojai telefonu +370 5 269 0169 bei el. paštu:



Gyvybės draudimo klausimais draudimas@aviva.lt, ismokos@aviva.lt
Pensijų fondų klausimais pensija@aviva.lt



Turite klausimų dėl naudojimosi „Avivanetu“? Kreipkitės į jus aptarnaujantį finansų konsultantą



Mes patariame

Reguliarus taupymo paslaugos įprastai yra ilgalaikės, todėl stebėti investicijų vertę kasdien nėra tikslinga. Tačiau bent kartą per metus – būtina.

O jeigu jūs esate pasirinkę investicinio pobūdžio draudimus, kai investuojamos didesnės sumos iš karto, tokioms sąskaitoms paprastai reikalingas operatyvesnis valdymas, todėl patartume bent kartą per ketvirtį peržiūrėti pasirinktus fondus ir fondų vertes.

1. Mūsų ilgalaikio taupymo paslaugos – visiems jūsų poreikiams



Išskirtinumas

Ilgalaikė sutartis – jums iškart nereikia nuspręsti, kada labiausiai reikės pinigų.

Visą parą visame pasaulyje – tiek galioja mūsų draudimas.

Jūsų asmeninis finansų konsultantas, kuris patars visais finansų valdymo klausimais ir su kuriuo susitiksime mažiausiai kartą per metus.

Platus papildomų apsaugų pasirinkimas. Išsirinkti tinkamiausias padės jūsų finansinis konsultantas.

Jums ir jūsų šeimai – finansinė apsauga nelaimės atveju

„**Universalus gyvybės draudimas**“ – puikus sprendimas, norintiems pasirūpinti savo ir artimųjų ateitimi.

- Pasirinkite **didesnę draudimo sumą** nelaimės atveju **arba greičiau besikaupiantį kapitalą**, bet mažesnę draudimo sumą.
- Taip pat pasirinkite, draudimo įmokų dydį, investavimo kryptis, įmokų mokėjimo periodiškumą ir papildomą draudimą invalidumo, mirties dėl nelaimingo atsitikimo, visiško darbingumo praradimo, vaiko mirties atveju, atleidimą nuo įmokų mokėjimo.
- **Viena sutartimi** gali būti apdrausti **du šeimos nariai** – sutuoktiniai ar partneriai.

Apdrauskite savo ir artimųjų gyvybę. Kaupkite kapitalą

Nuo 35 EUR per mėnesį

Jūsų atžaloms savarankiško gyvenimo pradžiai

Nuo 30 EUR per mėnesį

Gyvybės draudimas „Studentas“ – padės pasirūpinti jūsų vaikų ateitimi jau dabar.

- Apdraudžiama vieno arba abiejų tėvų (sutuoktinių, partnerių) gyvybė, o **naudos gavėjas yra vaikas** iki 15 metų amžiaus sutarties sudarymo metu. Lėšos kaupiamos vaiko sąskaitoje.
- **Nelaimės atveju**, netekus vieno arba abiejų apdraustųjų, jūsų **vaiko finansine ateitimi pasirūpinsime mes**: vaiko sąskaitoje sukauptas lėšas padidinsime iki draudimo sumos, o draudimo įmokų mokėti nebereikės. Lėšos bus investuojamos ir kaupiamos iki vaikai sueis draudimo sutartyje numatytas amžius.
- **Sukauptas lėšas išmokėsime vaikui**, jam sulaukus sutartyje nurodyto amžiaus (**nuo 18 iki 25 metų**). Laikotarpį renkatės jūs sudarydami sutartį.
- Pasirinkite draudimo sumą, draudimo įmokų dydį, investavimo kryptis, įmokų mokėjimo periodiškumą ir papildomą draudimą mirties dėl nelaimingo atsitikimo, visiško darbingumo praradimo, vaiko mirties atveju, atleidimą nuo įmokų mokėjimo.



Kodėl, skirtingai nei tradiciniame vaiko draudime, „Studento“ pagrindine sutartimi apdraudžiami ne vaikai, o tėvai?

Todėl, kad būtent tėvų – šeimos pajamų šaltinio – netektis labiausiai pažeidžia šeimos finansinę padėtį. Šis gyvybės draudimas leidžia būti tikriems, kad net užklupus didžiausioms likimo negandoms likę vieni jūsų vaikai, pradėję savarankiško gyvenimo kelią jaus atsakingą jūsų paramą.

PAPILDOMOS APSAUGOS PAGAL POREIKIUS

Pasirinkite prie „Universalus gyvybės draudimo“ ir gyvybės draudimo „Studentas“

Pasirūpinkite sveikatos draudimu

„Būk sveikas“ – stacionarinio gydymo draudimas jums. Gaukite išmoką, jei jus ar jūsų vaiką užkluptų liga, dėl kurios tektų gydytis arba atlikti medicininės procedūras stacionare.

Nuo 5,50 EUR per mėnesį

„Būk sveikas“ prie Universalus gyvybės draudimo – rinkitės iš keturių apsaugos lygių ir gaukite papildomą finansinę apsaugą.

Jūsų vaikui

Nuo 5,50 EUR per mėnesį

„Būk sveikas“ prie gyvybės draudimo „Studentas“ – rinkitės iš keturių apsaugos lygių ir gaukite išmoką, jeigu jūsų vaikui teks gultis į ligoninę.



Išmokos nepriklauso nuo faktinių kliento išlaidų ligoninėje – mes nereikalaujame pateikti išlaidas pagrindžiančių dokumentų.



Gaukite išmoką už gydymąsi ligoninėje ir medicininės procedūras pagal ligų sąrašą, kuriame daugiau nei 470 atvejų.

Užsitikrinkite paramą nelaimingo atsitikimo atveju

Nuo 4,60 EUR per mėnesį

Pasirinkite „Būk atsargus“ draudimo sumą:

Prie Universalus gyvybės draudimo:

- › Nuo 7 500 iki 15 000 EUR, jeigu apdraustojo amžius yra 12-17 metų;
- › Nuo 10 000 EUR iki 30 000 EUR, jeigu apdraustojo amžius yra 18-65 metai.

Jūsų vaikui

Nuo 3,10 EUR per mėnesį

Prie gyvybės draudimo „Studentas“:

- › Nuo 4 500 iki 15 000 EUR, jeigu apdraustojo vaiko amžius yra nuo gimimo iki 23 metų.

„Kritinių ligų draudimas“ padės pasiruošti tam, ko labiausiai nelaukiame, ir atsitiesti užklupus sunkiai ligai.

Kad sunki liga nebūtų per sunki

Nuo 0,60 EUR per mėnesį

Įvykus draudimui įvykiui išmokėsime:

Prie Universalus gyvybės draudimo:

- › 50 arba 100 proc. gyvybės draudimo sumos. Maksimali draudimo suma 144 810 EUR.

Jūsų vaikui

Nuo 1,40 EUR per mėnesį

Prie gyvybės draudimo „Studentas“:

- › 100 proc. draudimo sumos: nuo 4 500 EUR iki 20 000 EUR.



Itin platus net 40 kritinių ligų apimantis suaugusiųjų ligų sąrašas ir 8 ligų sąrašas vaikams nuo gimimo iki 17 metų.

Taupykite reguliariai

Sunku taupyti drausmingai?
Norite taupyti ir atgauti dalį sumokėtų mokesčių?

Jums – nuoseklaus taupymo paslaugos
PERIODINĖS DRAUDIMO ĮMOKOS

„**Taupomasis investicinis gyvybės draudimas**“ – atsakingam ir nuosekliam lėšų taupymui.

- **Pritaikyta jūsų poreikiams** – įvertinsime jūsų investavimo patirtį, toleranciją rizikai ir pasiūlysimė **tinkamiausią subalansuotą investavimo kryptį**.
- Papildomai investuokite **nuo 120 EUR**. Investicijų skaičius neribojamas.

Sutaupykite
savo planų
įgyvendinimui

Nuo
55 EUR
per mėnesį

Kaupkite oriai
senatvei

Nuo
105 EUR
per mėnesį

„**VIP pensinis draudimas**“ – užtikrins pajamų šaltinį, leisiantį jus gyventi oriai sulaukus pensijos.

- Kaupkite iki oficialaus pensinio amžiaus arba ilgiau – renkatės tik jūs.
- Papildomai investuokite **nuo 300 EUR**. Investicijų skaičius neribojamas.



Mirties atveju **suteikiame kapitalo garantiją** – išmokėsime investicinę vertę ir vieną iš didesnių sumų: įmokėtų periodinių draudimo įmokų sumą arba draudimo liudijimo vertę. Tai jums **papildomai nekainuos**.

Mirties dėl nelaimingo atsitikimo atveju jūsų **draudimo liudijimo vertę padvigubinsime** (daugiau informacijos draudimo taisyklėse).

- › „**Taupomasis investicinis gyvybės draudimas**“ apdraustiesiems suteikiama iškart
- › „**VIP pensinis draudimas**“ pasirenkama sutarties sudarymo metu

PAPILDOMA APSAUGA PAGAL POREIKIUS

Pasirinkite prie „**Taupomojo investicinio gyvybės draudimo**“ ir „**VIP pensinio draudimo**“ sutarčių.

Užsitikrinkite
paramą
nelaimingo
atsitikimo
atveju

„**Būk atsargus**“, jei dėl nelaimingo atsitikimo patirtumėte traumą, prarastumėte darbingumą.

Nuo
4,60 EUR
per mėnesį

Pasirinkite „Būk atsargus“ draudimo sumą:

- › Nuo 7 500 iki 15 000 EUR, jeigu apdraustojo amžius yra 12-17 metų;
- › Nuo 10 000 EUR iki 30 000 EUR, jeigu apdraustojo amžius yra 18-65 metai.

Investuokite didesnę sumą iškart

Jums aktualu investuoti didesnę sumą iš karto?

Investavimas
VIENKARTINĖS DRAUDIMO ĮMOKOS

Tegul jūsų pinigai dirba!

Nuo
1 500 EUR

„Aviva fondai“ – savarankiškai formuokite savo investicijų portfelį.

- Rinkitės iš **15 fondų** visame pasaulyje, **15 kartų** per metus juos keiskite **nemokamai**.
- Papildomai investuokite **nuo 300 EUR**. Investicijų skaičius neribojamas.
- Mirties atveju suteikiame **kapitalo garantiją iki 100 000 EUR**. Tai jums **papildomai nekainuos**.
- Pasirinkite papildomą draudimo apsaugą: mirties dėl nelaimingo atsitikimo atveju jūsų **draudimo liudijimo vertę padvigubinsime**.



Kaip pasirinkti investavimo kryptis?

Kur investuoti renkatės jūs, tačiau mūsų investicijų specialistai nuolat stebėdami ir analizuodami rinkas bei pasaulines investavimo tendencijas reguliariai jums teikia aktualią informaciją interneto tinklalapyje ir „Avivanete“. Investicijų klausimais jums informaciją gali teikti ir jūsų finansų konsultantas.



Jūsų oriai pensijai

Taupykite patys pensijai per II pakopos pensijų fondus! Jums padės ir valstybė!

NAUJA PENSIJŲ KAUPIMO TVARKA – NUO 2019 M.

Kurią pensiją norite gauti?

Pavyzdys. Man 35 metai, uždirbu 700 EUR po mokesčių (VDU)¹

Nedalyvauju II pakopoje



Dalyvauju II pakopoje

Kaupi pats + Gaunu iš valstybės



**KAUPTI –
VERTA!**

50% Valstybės subsidija – nuo mano įmokos¹

3% Pridedu pats

1,5% Prideda valstybė

**Mano
II pakopos
pensija**

Nuo 2019 m. taikoma nauja kaupimo formulė. Priklausomai nuo to, kaip kaupėte iki šiol, galimi keli kaupimo variantai:

- › iki 2019 m. pensiją kaupusieji pagal schemą 2+2+2, nuo 2019 m. sausio 1 d. kaupia pagal formulę 3+1,5 – t. y., dalyvis kaupimui skiria 3% nuo savo atlyginimo, o valstybė prideda 1,5% nuo vidutinio šalies darbo užmokesčio².
- › naujai įtrauktiems dalyviams (dirbantiesiems iki 40 m. amžiaus ir iki šiol nekaupę savo pensijai II pakopoje) ir dalyviams, iki šiol kaupusiems pagal schemą 2+0+0, nuo 2019 m. sausio 1 d. įsigalioja nuosaikaus kaupimo modelis 1,8+0,3 – dalyvis kaupimui skiria 1,8% nuo savo atlyginimo, o valstybė prideda 0,3% nuo vidutinio šalies darbo uždarbio. Šiuo atveju tiek dalyvio, tiek valstybės skiriami procentai palaipsniui augs, kol per penkerius metus pasieks 3+1,5 modelį. Dalyvis taip pat turės galimybę pasirinkti kaupti maksimaliai iš karto³.

- **Lėšos pensijų fonde – jūsų nuosavybė**, ji gali būti paveldima jūsų artimųjų.
- Nuo 2019 m. kaupiantiesiems pensijų fonduose **Sodros senatvės pensijos papildoma dalis nebemažėja**.
- Nusprendę stabdyti kaupimą asmenys turi **dvi galimybes**:
 - › Stabdyti kaupimą II pakopoje, tačiau palikti lėšas pensijų kaupimo bendrovėje ir toliau jas investuoti.
 - › Savo sukauptą turtą paversti „Sodrai“, kur jis bus paverstas į apskaitos vienetus ir išmokėtas per 25 metus.

¹ Ilustracinio pobūdžio skaičiavimai atlikti 2018 m. rugsėjį, remiantis to laikotarpio pinigų verte ir tuo metu galiojusiais LR Socialinio draudimo pensijų įstatymu ir pagrindiniais socialiniais rodikliais, nuo 2019 m. sausio 1 d. įsigaliojančiais LR Socialinio draudimo pensijų, LR Gyventojų pajamų mokesčio įstatymais ir atsižvelgiant į 2017 m. II ketv. – 2018 m. I ketv. vidutinio darbo užmokesčio dydį šalies ūkyje. Pavyzdys skaičiuojamas žmogui, kuris pradėjo dirbti nuo 25 m. amžiaus ir dirbs iki 65 m. amžiaus be pertraukų bei iki 2019 m. nekaupė savo pensijai II pakopos pensijų fonduose. Nuo 2019 m. sausio žmogus pradėjo kaupti II pakopos pensijų fonduose ir kaupia maksimaliai, pagal formulę 3+1,5. Daroma prielaida, kad žmogaus atlyginimas kasmet vidutiniškai augs tokiu pat tempu, kaip ir vidutinė metinė infliacija, o atlyginimo santykis su VDU nesikeis. Pensijų fondų rezultatai teikiami šios dienos kainomis, remiantis prielaidomis, kad įsigyjamas anuitetas ir vidutinė metinė pensijų fondo grynoji investicinė grąža, įvertinus taikomus atskaitymus, sieks 2,5 proc. Investicijų grąža gali būti ir didesnė, ir mažesnė. Pensijų anuiteto išmokos apskaičiuotos pagal šiuo metu rinkoje siūlomas sąlygas.

^{2,3} Pagal naująją kaupimo formulę kaupiantieji galės prisidėti 3% nuo savo darbo užmokesčio „ant popieriaus“, o valstybė iš valstybės biudžeto skirs 1,5% nuo užpraėjusių metų vidutinio darbo užmokesčio (VDU). Šie procentai pateikti po darbdavio ir darbuotojo įmokų konsolidacijos, kai dirbančiųjų darbo užmokestis „ant popieriaus“ išaugs 1,289 karto. Apie pusę asmens įmokos kompensuos sumažėję mokesčiai. Siekiant, kad pensijų kaupimas ir toliau išliktų patraukliu, 0,55 proc. sumažintos dirbančiųjų įmokos Sodrai ir 1 proc. sumažintas gyventojų pajamų mokestis (GPM).

³ Norintieji pradėti nuo mažesnės įmokos, gali rinktis nuoseklų įmokos augimą nuo 1,8% 2019 metais iki 3% po penkerių metų. Tai reikštų, kad 2019 m. kaupimo įmoka būtų 1,8% nuo darbo užmokesčio, 2020 m. – 2,1%, 2021 m. – 2,4%, 2022 m. – 2,7%, 2023 m. – 3%. Pasirinkus kaupti nuo 1,8%, valstybės paskata taip pat didėtų atitinkamai įmokos augimui: prasidėtų nuo 0,3% nuo vidutinio šalies darbo užmokesčio kitais metais ir pasiektų 1,5% – 2023-iaisiais.

2. Mūsų valdomi fondai

„Aviva Lietuva“ gyvenimo ciklo pensijų fondai

Investavimas į fondus dažnai kelia daug klausimų. Tam, kad pasirinkti II pakopos pensijų fondą būtų paprasčiau, o jūsų investuojamos lėšos uždirbtų kuo didesnę grąžą per iki pensijos likusį laikotarpį, pristatome gyvenimo ciklo pensijų fondus.

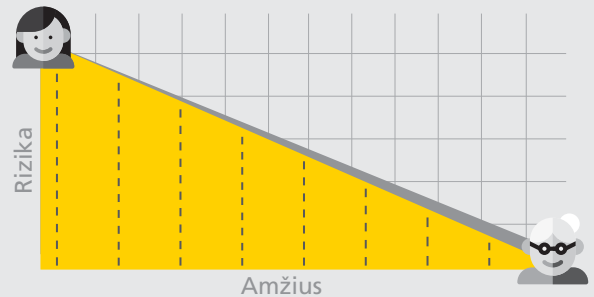
Gyvenimo ciklo pensijų fondai atsižvelgia į jums iki pensijos likusį laiką ir rekomenduoja atitinkamą investicijų rizikos lygį. Pagal tai jūsų kaupiamos lėšos padalinamos į dvi dalis, iš kurių viena skiriama investicijoms į rizikingus aktyvus (dažniausiai – akcijas), o kita – į konservatyvias investicijas (dažniausiai – obligacijas). Artėjant pensiniam amžiui rizikingų investicijų dalis mažinama ir investuojama konservatyviau, kad investicinė grąža svyruotų vis mažiau. Viso šio proceso tikslas – uždirbti jums kuo didesnę grąžą tam laikui, kai sulauksite pensijos.

Nepaisant rekomendacijų, pensijų fondų dalyviai taip pat gali rinktis ir kitą nei jo gimimo datą atitinkantį pensijų fondą.

Mažėjanti investavimo rizika

Nauji gyvenimo ciklo pensijų fondai:

investavimo rizika pritaikoma prie mano amžiaus ir keičiasi kartu su manimi. Didesnė investicinė grąža ilgoju laikotarpiu – didesnė papildoma pensija.



Gyvybės draudimo fondai

Visos mūsų gyvybės draudimo paslaugos yra investicinės, t.y. viena dalis jūsų sumokėtos draudimo įmokos skiriama finansinei apsaugai nelaimės atveju, kita dalis – investuojama. Iš draudimo įmokos dalies, skirtos investavimui, yra perkami fondo vienetai, kurie patenka į individualias jūsų sąskaitas. Fondų lėšos yra investuojamos pagal investavimo strategijas, patvirtintas „Aviva Lietuva“ valdybos.

Fondai yra pritaikyti skirtingiems poreikiams: akcijų ir obligacijų santykį patariame rinkti pagal jūsų investavimo patirtį ir toleranciją rizikai. Jūs turite galimybę keisti fondų vienetų paskirstymą – perkelti vienetus iš vieno fondo į kitą.

Jūs galite rinktis iš **keturių mūsų valdomų mišrios strategijos gyvybės draudimo fondų**, jei įsigijote:

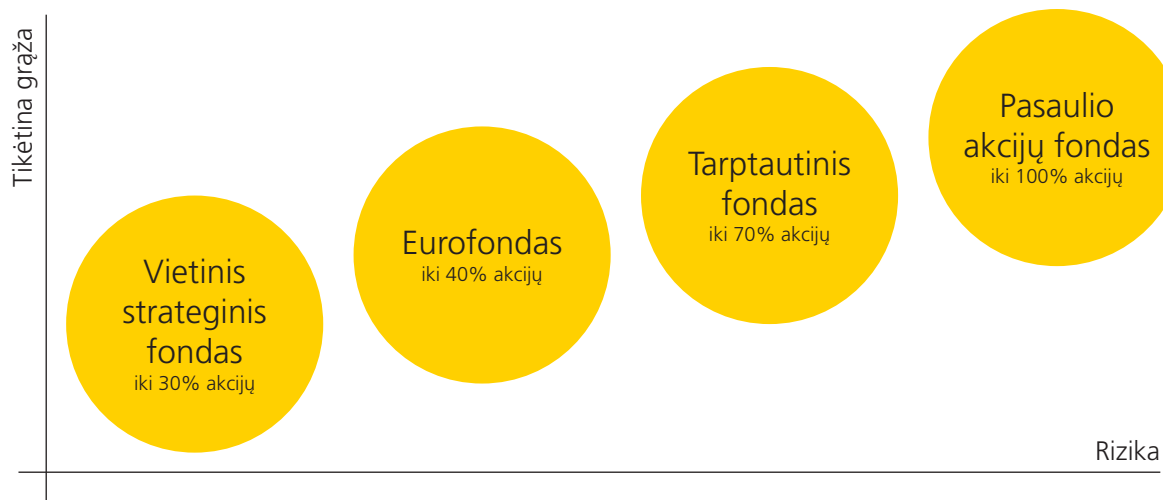
„Universalų
gyvybės
draudimą“

Gyvybės
draudimą
„Studentas“

„Taupomąjį
investicinį
gyvybės
draudimą“

„VIP pensinį
draudimą“

Gyvybės draudimo fondai bei akcijų dalis procentais



Atkreipiame dėmesį:

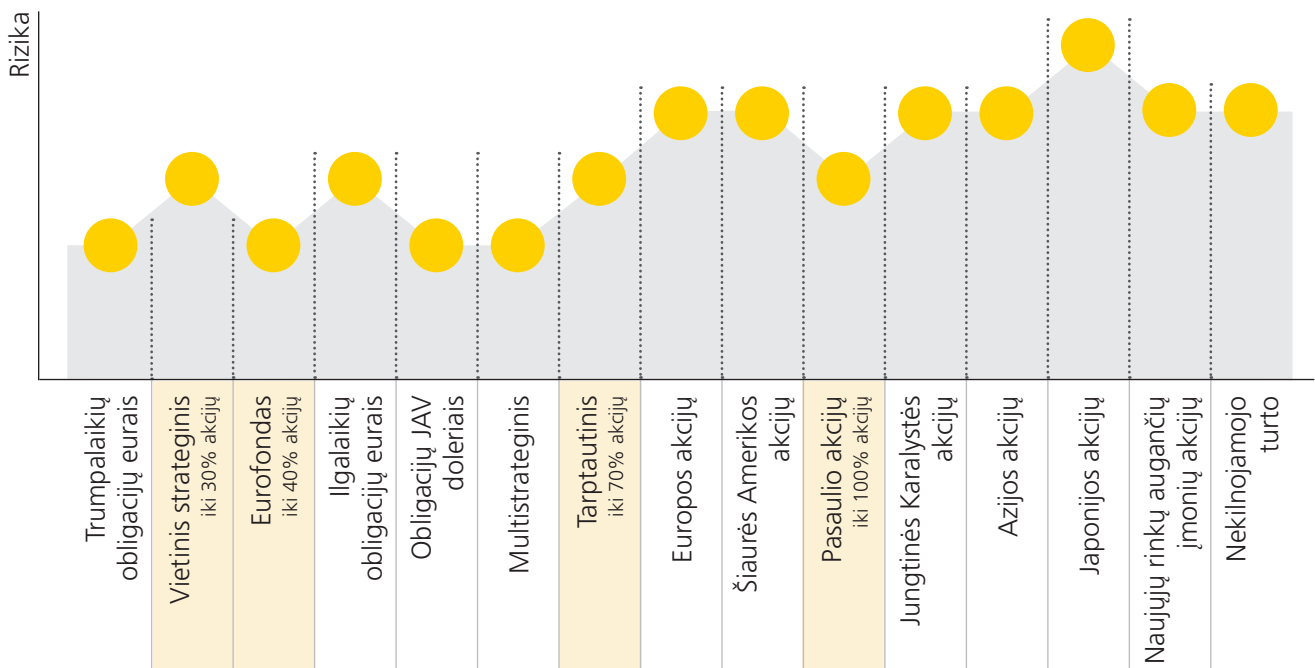
Norėdami **pakeisti fondus** ar **sužinoti, kiek pinigų susikaupė jūsų sąskaitoje**, tai patogiausiai padarysite naudodamiesi elektroninių paslaugų sistema „Avivanetas“, adresu www.avivanetas.lt (žiūrėkite psl. 5).

Skaitykite plačiau mūsų interneto svetainėje www.aviva.lt draudimo skiltyje „Investavimo kryptys“

„Aviva fondai“

Jeigu norite savarankiškai formuoti savo investicinį portfelį, siūlome jums investicinį gyvybės draudimą „Aviva fondai“. „Aviva Lietuva“ iš viso valdo 15 fondų: 4 mišrios strategijos fondus ir 11 specializuotų fondų, investuojančių visame pasaulyje.

15 fondų visame pasaulyje



Parengta pagal PRIIPS reglamento Pagrindinės informacijos dokumentą, atnaujintą 2018 spalio 31 d.

Rūpintis ateitimi skatina valstybė

- Išlaikius sutartį 10 metų ir ilgiau, investicijų prieaugis neapmokestinamas.
- Sulaukus minimalaus pensinio amžiaus ir sutartį išlaikius penkerius ir daugiau metų, jūsų sukauptos lėšos neapmokestinamos.*
- Deklaruodami pajamas kasmet susigrąžinkite iki 300 EUR nuo sumokėtų gyvybės draudimo įmokų**. GPM lengvata taikoma nuo sumokėtų gyvybės draudimo įmokų ir kitų GPM įstatyme išvardintų išlaidų, kurių suma neviršija 1500 EUR bei 25 proc. metinių gyventojo apmokestinamųjų pajamų, t. y. darbo užmokesčio, individualios veiklos ir kitų pajamų, kurios yra apmokestinamos – 15, 20 ir 27 proc. GPM tarifu.



Mes patariame

Įsigydami investicinį gyvybės draudimą jūs investuojate ilgam. Jūsų investicijų grąža priklausys nuo pasirinktų fondų, juose esančių vertybinių popierių vertės, kuri finansų rinkose nuolat kinta, bei investavimo laikotarpio. Paprastai, kuo ilgesnis investavimo laikotarpis, tuo didesnė tikėtina investicijų grąža. Siekiant sumažinti investavimo riziką ir atsižvelgiant į Jūsų toleranciją rizikai, galite investuoti į vieną iš mišrios strategijos arba kelis specializuotus Aviva fondus.

Investicijų vertė sutarties galiojimo laikotarpiu gali ir kilti, ir kristi. Investavimo pelnas ar nuostoliai tenka draudėjui, investicijų pajamingumas nėra garantuotas, draudimo liudijimo vertė gali būti ir mažesnė, ir didesnė nei tikimasi.



Atkreipiame dėmesį:

Norėdami **pakeisti fondus** ar **sūžinoti, kiek pinigų susikaupė jūsų sąskaitoje**, tai patogiausiai padarysite naudodamiesi elektroninių paslaugų sistema „Avivanetas“, adresu **www.avivanetas.lt** (žiūrėkite psl. 5).

* Išsamesnę informaciją rasite 24 p.

** Maksimali GPM lengvata apskaičiuota nuo 20 proc. GPM tarifu apmokestinamų gyventojų pajamų.

3. Gyvybės draudimo sutarties sudarymas

4 pagrindiniai žingsniai iki gyvybės draudimo liudijimo išdavimo

1

Jūs supažindinami su draudimo taisyklėmis ir kita ikisutartine informacija

Išsirinkus labiausiai jūsų poreikius atitinkančią gyvybės draudimo paslaugą, finansų konsultantas supažindina jus su draudimo taisyklėmis. „Universalaus gyvybės draudimo“ ir gyvybės draudimo „Studentas“ klientai taip pat supažindinami su laikinojo draudimo sąlygomis.

2

Jūs užpildote prašymą sudaryti gyvybės draudimo sutartį

Jūs su finansų konsultantu užpildote popierinį arba elektroninį prašymą sudaryti gyvybės draudimo sutartį bei sumokate pirmąją draudimo įmoką. Užpildžius prašymą, laukiama jūsų pirmosios įmokos. Jeigu pildote elektroninį prašymą, pasirašius draudėjo pareiškimą, į jūsų telefoną bus atsiųstas patvirtinimo kodas, kurį suvedus sistemoje, gausite elektroninį laišką su patvirtinimu ir prisijungimo prie Avivaneto duomenimis. Jeigu pildote popierinį prašymą, patvirtinimą jums suteiks finansų konsultantas.

3

Mūsų unikalus pasiūlymas – įsigalioja laikinoji draudimo apsauga

„Universalaus gyvybės draudimo“ ir gyvybės draudimo „Studentas“ klientams suteikiame unikalią paslaugą – laikinąją draudimo apsaugą. Jums patvirtinus prašymą sudaryti gyvybės draudimo sutartį, jis užregistruojamas „Aviva Lietuva“ Klientų sutarčių valdymo skyriuje. Nuo šio momento, kol analizuojami kliento asmens ir sveikatos duomenys, vertinama draudimo rizika, atliekami medicininiai ar kiti papildomi tyrimai, reikalingi draudimo rizikai įvertinti, įsigalioja laikinoji draudimo apsauga. Pabrėžiame, kad jums dar neišduotas gyvybės draudimo liudijimas, o jūs jau turite dalinę draudimo apsaugą. Maksimalus laikinosios draudimo apsaugos laikotarpis gali būti 60 dienų – tiek ilgiausiai gali trukti draudimo rizikos vertinimas.

4

Jums išduodamas gyvybės draudimo liudijimas

Nuo šio momento įsigalioja pilna draudimo apsauga. Draudimo sutartis dažniausiai sudaroma pagal sąlygas, pateiktas prašyme sudaryti gyvybės draudimo sutartį. Kartais, atsižvelgiant į gautą informaciją, kai kurios sąlygos gali būti pakeistos. Išimtiniais atvejais sutarties sudarymas gali būti atidėtas arba sudaryti sutartį atsiskaitoma (pavyzdžiui, dėl kliento finansinių duomenų ar sveikatos būklės).



4. Taikomi atskaitymai nuo draudimo įmokų ir sukauptos vertės

		Universalus gyvybės draudimas	„Studentas“	Taupomasis investicinis gyvybės draudimas	VIP pensinis draudimas	Aviva fondai
Atskaitymai nuo draudimo įmokų	Draudimo įmokų paskirstymo į fondus išlaidos	▲	▲	▲	▲	▲
	Papildomai pasirenkamos draudimo apsaugos					
	„Būk atsargus“	●		●	●	
	Vaiko „Būk atsargus“		●			
	„Būk sveikas“	●				
	Vaiko „Būk sveikas“		●			
	Kritinių ligų draudimas	●				
	„Vaiko kritinių ligų draudimas“		●			
Atleidimo nuo draudimo įmokų mokėjimo draudimas*	■	■				

Atskaitymai nuo sukauptos vertės	Mėnesinės draudimo liudijimo išlaidos	2,5 EUR	2,5 EUR	2,5 EUR	2,5 EUR	2,61 EUR
	Gyvybės draudimo rizika	●	●			
	Kartu su gyvybės draudimo apsauga pasirenkamos / įgyjamos papildomos apsaugos					
	Apdraustojo mirtis ar invalidumas dėl nelaimingo atsitikimo	●				
	Apdraustojo visiškas ir nuolatinis darbingumo praradimas	●	●			
	Apdraustojo mirtis dėl nelaimingo atsitikimo	●	●	●	●	●
	Sutuoktinio mirtis dėl nelaimingo atsitikimo		●			
	Apdraustojo vaiko gyvenimo trukmė	●	●			
Fondų valdymas	1–1,95 %	1–1,95 %	1–1,95 %	1–1,95 %	0,6–1,95 %	

- Taikomi atskaitymai, kurių dydis priklauso nuo Apdraustojo amžiaus, sveikatos būklės, profesijos, dalyvavimo rizikinguose sporto ar laisvalaikio renginiuose ar užsiėmimuose, Draudimo sumų dydžių, Draudimo liudijimo vertės ir kitų Draudimo rizikai reikšmės turinčių faktorių.
- Taikomi atskaitymai, kurių dydis priklauso nuo draudimo įmokos dydžio.
- ▲ Draudimo įmokų paskirstymo į fondus dydžiai nurodyti draudimo taisyklėse ir draudimo liudijime.
- ▲ Draudimo įmokų paskirstymo į fondus dydžiai nurodyti draudimo liudijime.

Trečiųjų šalių taikomi mokesčiai, susiję su investavimu, nėra įtraukti į aukščiau nurodytus sutarties atskaitymus; juos nustato investicinių fondų tiekėjai priklausomai nuo turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių.

* Papildomas draudimo objektas, pasirenkamas sudarant sutartį.

5. Draudimo įmokas mokėkite jums tinkamiausiu būdu



E. sąskaita su automatiniu mokėjimu – patogiausias mokėjimo būdas

- Periodinės draudimo įmokos automatiškai pervedamos iš jūsų sąskaitos į „Aviva Lietuva“ sąskaitą
- Šis mokėjimo būdas daugumoje bankų nieko nekainuoja
- Draudimo įmoką sumokėsite tiksliai ir laiku
- Jums nereikės rūpintis, kad nepamirštumėte sumokėti periodinės draudimo įmokos

1 | Užsisakykite e. sąskaitą viename iš Lietuvoje veikiančių bankų:

- kartu su savo finansų konsultantu užpildykite prašymą teikti e. sąskaitą

arba

- pateikite prašymą teikti e. sąskaitą savo interneto banke

2 | Sudarykite automatinio mokėjimo sutartį:

- gavę pirmą e. sąskaitą savo interneto banke pasirinkite **automatinį mokėjimą**.

- kartu su prašymu teikti e. sąskaitą interneto banke sudarykite e. sąskaitų **automatinio mokėjimo sutartį**.

Sudarius automatinio mokėjimo sutartį, daugiau **jokių veiksmų dėl draudimo įmokų mokėjimo atlikti nereikės**. Tiesiog pasirūpinkite, kad periodinės įmokos mokėjimo dieną sąskaitoje būtų pakankamai lėšų.



Atkreipiame dėmesį:

Pirmąją draudimo įmoką ir papildomas investicines draudimo įmokas galite mokėti tik mokėjimo pavedimu arba grynaisiais įmokų mokėjimo vietose. Mokėjimo informaciją rasite 17-18 psl.

Jei norite mokėti interneto banke

Patogu – įmokos ir mokesčiai / Už paslaugas – jei norite mokėti interneto banke

Naudokitės skiltimis „**Įmokos ir mokesčiai**“ arba „**Už paslaugas**“ bankų „Swedbank“, AB, AB SEB bankas, Luminor Bank AB interneto banke. Mokėjimą atliksite patogiai ir paprastai neįvesdami išsamių „Aviva Lietuva“ rekvizitų, nes jie jau yra nustatyti.

- Paieškos langelyje įveskite įmokos kodą arba „Aviva Lietuva“ ir sistema automatiškai suformuos mokėjimo nurodymą
- Jei paieškos langelyje įvedėte „Aviva Lietuva“, pasirinkite įmokos kodą
- **Nurodykite Mokėtojo / Unikalus mokėjimo kodą: draudimo liudijimo numerį (skaičius ir didžiąsias raides)**
- **Įrašykite įmokos sumą ir atlikite mokėjimą**

Paprastas mokėjimo pervedimas

Privalomi rekvizitai draudimo įmokai	Pirmoji įmoka	Periodinė įmoka	Investicinė įmoka	„Aviva fondai“ papildoma įmoka
Mokėtojo / Unikalus mokėjimo kodas:				
Prašymo sudaryti gyvybės draudimo sutartį numeris (skaičiai ir raidės)	●			
Draudimo liudijimo numeris (skaičiai ir didžiosios raidės)		●	●	●
Mokėjimo paskirtis: įmokos kodas	3777	4777	5777	5777

Gavėjo sąskaita	
LT54 7300 0100 7043 5440	„Swedbank“, AB
LT49 7044 0600 0040 5646	AB SEB bankas
LT31 4010 0424 0006 0348	Luminor Bank AB
Gavėjo pavadinimas	UAGDPB „Aviva Lietuva“
Gavėjo kodas	111744827



LABAI SVARBU:

Kad įmoka būtų laiku ir teisingai priskirta jūsų turimai draudimo sutarčiai, **būtina nurodyti:**

- **tikslų draudimo liudijimo numerį – skaičius ir didžiąsias raides** mokėtojo identifikavimo lauke pasirinkus Mokėtojo / Unikalus mokėjimo kodą.
- **įmokos kodą** mokėjimo paskirties lauke.

Jeigu mokate už kitą asmenį, mokėjimo pervedime papildomai nurodykite **pradinį mokėtoją** – draudėjo vardą, pavardę.

Jeigu norite sumokėti grynaisiais

Jeigu nutarėte draudimo įmokas mokėti grynaisiais pinigais, atsiimdami draudimo liudijimą (ar indeksavimo laišką) gausite jau užpildytus mokėjimo kvitus vieneriems draudimo sutarties metams. Jums tereikės įrašyti draudimo įmokos mokėjimo datą

ir pasirašyti. Jeigu kvitą pametėte ar dėl kokios nors priežasties jo negavote, galite naudotis įprastu banko ar pašto mokėjimo nurodymu.

Būtinus nurodyti mokėjimo duomenis rasite 17 psl.

Pateikiant mokėjimo kvitą su brūkšniniu kodu, įmoką grynaisiais galite sumokėti (mokestis už įmokos pavedimą netaikomas):

AB „Lietuvos paštas“ ir „Paypost“ skyriuose. Maksimali draudimo įmoka – 500 EUR

„Lietuvos spauda“ ir „Narvesen“ prekybos vietose.

UAB „Maxima LT“ kasose (išskyrus pirmą įmoką). Maksimali draudimo įmoka – 600 EUR

Įmoka yra laikoma gauta, kai mokėjimo įstaiga ją perveda į „Aviva Lietuva“ banko sąskaitą, vidutiniškai per 1-3 darbo dienas.



6. Pasirūpinkite savimi dar labiau – investuokite papildomai

Investicines draudimo įmokas **galite mokėti:**

Paslauga	Investicinės draudimo įmokos dydis nuo
„Universalus gyvybės draudimas“, Gyvybės draudimas „Studentas“, „Taupomasis investicinis gyvybės draudimas“	120 EUR
„VIP pensinis draudimas“, Investicinis gyvybės draudimas „Aviva fondai“	300 EUR

Kaip sumokėti investicinę draudimo įmoką?

Į tas pačias investavimo kryptis

Nereikia pildyti formų. Investicinė draudimo įmoka bus paskirstyta į tas pačias investavimo kryptis bei tokiu pačiu santykiu kaip ir periodinės draudimo įmokos.

Atlikite mokėjimą į vieną iš 17 psl. nurodytų „Aviva Lietuva“ banko sąskaitų. **Būtina nurodyti** mokėtojo kodą: **draudimo liudijimo numerį** (skaičius ir didžiąsias raides) ir **investicinės įmokos kodą 5777**.



Atkreipiame dėmesį:

Sumokėtas papildomas draudimo įmokas galite pamatyti prisijungę prie „Avivaneto“, skiltyje „Įmokos“, kur rasite „Visų sumokėtų draudimo įmokų išsklotinę“.

Papildomoms investicinėms draudimo įmokoms taip pat taikoma gyventojų pajamų mokesčio (GPM) lengvata (žr. 23 psl.) bei išmokų apmokestinimo tvarka (žr. 24 psl.).

Sukauptą investicinių įmokų vertę galite atsiimti bet kada, išskyrus gyvybės draudimą „Studentas“. Čia sukauptą investicinių įmokų vertę galite atsiimti tik pasibaigus sutarties terminui ar ją nutraukus.

Į kitas investavimo kryptis

1

Užpildykite investavimo nurodymo formą „Avivanete“:

- » prisijunkite prie savo paskyros jums patogiausiu būdu – Mobilium parašu ar SMS žinute gautu kodu
- » spauskite „Investuokite papildomai“ dešiniajame viršutiniame kampe ir pasirinkite sutartį, į kurią norite investuoti
- » užpildykite specialią investavimo nurodymo formą
- » patvirtinkite pakeitimus Mobilium parašu ar SMS žinute gautu kodu.

Investicinė draudimo įmoka bus paskirstyta į investavimo kryptis jūsų pasirinktu santykiu. Dar nesinaudojate „Avivanetu“? Palikite savo kontaktus ir mes su jumis susisieksime.

Arba atsispausdinkite ir užpildykite popierinę investavimo nurodymo formą* ir perduokite jums patogiu būdu:

- » atsiųskite el.paštu draudimas@aviva.lt
- » perduokite savo finansų konsultantui
- » atvykite į centrinį biurą, adresu Lvovo g. 25, Vilnius
- » atsiųskite faksu (8 5) 278 4086
- » atsiųskite paštu, adresu Lvovo g. 25, Vilnius

2

Tik tada, kai užpildėte ir perdavėte formą, atlikite mokėjimą į vieną iš 18 psl. nurodytų „Aviva Lietuva“ banko sąskaitų. **Būtina nurodyti** savo **draudimo liudijimo numerį** (skaičius ir didžiąsias raides) ir **investicinės įmokos kodą 5777**.

Į „Aviva fondus“

1

Užpildykite investavimo nurodymo formą „Aviva fondams“ elektroninių paslaugų sistemoje „Avivanetas“ ir ji iš karto pasieks mus. Arba atsispausdinkite ir užpildykite popierinę investavimo nurodymo formą ir perduokite ją mums jums patogiu būdu. Žr. aukščiau.

2

Tik tada, kai užpildėte ir perdavėte formą, atlikite mokėjimą į vieną iš 17 psl. nurodytų „Aviva Lietuva“ banko sąskaitų. **Būtina nurodyti** savo **draudimo liudijimo numerį** (skaičius ir didžiąsias raides) ir **investicinės įmokos kodą 5777**.

* Investavimo nurodymo formas rasite mūsų tinklapyje www.aviva.lt skiltyje **Investuokite papildomai**

7. Užsitikrinkite pakankamą draudimo vertę. Indeksavimas

Gyvybės draudimas yra ilgalaikė paslauga, kurią įsigijote daugeliui metų. Todėl natūralu, kad bėgant metams šalies ir viso pasaulio ekonomika keičiasi, keičiasi piniginių vienetų vertė, auga pragyvenimo lygis. Žmogaus pajamos darbingame amžiuje paprastai taip pat auga, o kartu auga ir poreikiai. Tad draudimo suma, kuri vakar tenkino jūsų lūkesčius, šiandien gali pasirodyti per maža. O šiandien pasirinkta – gali nebeapimti išaugusių jūsų rytdienos poreikių.

Kaip užsitikrinti, kad jūsų draudimas nenuvertėtų?

- Prieš draudimo liudijimo metines jus aplankys finansų konsultantas ir kartu su metine draudimo sutarties ataskaita pateiks **pasiūlymą indeksuoti** – „Pranešimą apie indeksavimą“.
- Siūlome draudimo sumą indeksuoti **ne mažiau kaip 5 proc.** – tokiu pačiu procentu didėja ir draudimo įmoka. Tam tikrais atvejais galima indeksuoti tik draudimo sumą arba tik draudimo įmoką.
- Indeksavimas yra **savanoriškas**, todėl jeigu norėtumėte indeksuoti kitu dydžiu arba nepageidaujate indeksuoti draudimo sumos ir įmokų, finansų konsultantas pateiks jums „Prašymą pakeisti draudimo sutarties sąlygas“, kuriame pažymėsite pageidavimą indeksuoti kitu nei mūsų pasiūlytu dydžiu arba atsisakymą indeksuoti.
- Jeigu negauname iš jūsų atsisakymo indeksuoti, indeksuojame draudimo įmoką **mūsų pasiūlytu dydžiu.**
- Indeksuodami jūs **didinate savo draudimo apsaugos apimtį.** Tokiu būdu galite užsitikrinti tokią draudimo sumą, kuria, sulaukę vyresnio amžiaus, neturėtumėte galimybės apsidrausti.



8. Draudimo išmokų mokėjimas

- 1 Priklausomai nuo to, dėl kokios išmokos kreipiatės, paruoškite lentelėje nurodytus dokumentus.
- 2 Dokumentus **dėl draudimo išmokos ligos ar traumos atveju** galite pateikti **el. paštu ismokos@aviva.lt**. Išsiųskite **tik iš to el. pašto** adreso, **kurį esate mums nurodę kaip kontaktinį**, arba perduokite „Aviva Lietuva“ skyriui ar savo finansų konsultantui.



Atkreipiame dėmesį:

Prašymą draudimo išmokai gauti rasite adresu **www.aviva.lt/ismokos**

Iškilius klausimams dėl **draudžiamųjų įvykių** bei **kitų išmokų**, kreipkitės el. paštu ismokos@aviva.lt.

Kitų draudžiamųjų įvykių atveju, kreipkitės į artimiausią „Aviva Lietuva“ padalinį arba į jus aptarnaujantį finansų konsultantą.

Dokumentai, reikalingi kreipiantis dėl išmokos:

- ◆ Dokumento pateikimo būdas
- Dokumentas privalo būti pateiktas

Draudžiamasis įvykis	Dokumento pateikimo būdas		Raštiško pranešimo apie įvykį ir kitų, su įvykiu susijusių, dokumentų pateikimo terminas (rekomenduojamas)	Dokumentai									
	El. paštu	Perduodant „Aviva Lietuva“ skyriui / finansų konsultantui		Prasymas draudimo išmokai gauti	Naudos gavėjo asmens dokumentas	Apdraustojo asmens dokumentas	Medicininio mirties liudijimo arba mirties įrašą liudijiančio išrašo originalas arba notaro patvirtinta kopija	Gydymo įstaigos pažyma	Nedarbingumo pažymėjimas	Darbo sutarties kopija arba pažyma iš darbovietės apie atliekamo darbo pobūdį	Nelaimingo atsitikimo (NA) darbe akto kopija	Kiti	
Apdraustojo mirtis		◆	Žodžiu, iš karto po įvykio. Raštu – per 30 dienų nuo įvykio datos	■	■		■					NA darbe atveju	Teisėsaugos institucijos pažyma NA atveju
Apdraustojo vaiko mirtis, Apdraustojo vaiko gyvenimo trukmės draudimas		◆	Per 30 dienų nuo įvykio datos	■	■		■						Vaiko gimimo liudijimo kopija
Neįgalumas dėl NA, Apdraustojo mirties ar invalidumo dėl nelaimingo atsitikimo draudimas	◆	◆	Per 180 dienų nuo įvykio datos	■	■	Invalidumo atveju				Invalidumo atveju		NA darbe atveju	Teisėsaugos institucijos pažyma
Visiškas darbingumo praradimas, Apdraustojo visiško ir nuolatinio darbingumo praradimo draudimas	◆	◆	Per 180 dienų nuo darbingumo praradimo	■	■					■		NA darbe atveju	Gydytojų komisijos išvada dėl darbingumo praradimo
Darbingumo praradimas, Atleidimo nuo draudimo įmokų mokėjimo draudimas	◆	◆	Per 180 dienų nuo darbingumo praradimo Nuo darbingumo atgavimo ne vėliau kaip iki artimiausios mokėtinos draudimo įmokos	■	■					■		NA darbe atveju	Medicininė pažyma, patvirtinanti apdraustojo nedarbingumą, ilgesnį nei 180 dienų laikotarpį
Traumos padariniai, Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų "Būk atsargus"	◆	◆	Per 7 dienas nuo nelaimingo atsitikimo datos	■	■					■	Jeigu buvo išduotas	NA darbe atveju	Rentgenograma (kaulų lūžių ir išnirimų atveju)
Liga, medicininė procedūra, Stacionarinio gydymo draudimas „Būk sveikas“	◆	◆	Per 30 dienų nuo gydymo pabaigos	■	■					■	Jeigu buvo išduotas		Siuntimas į ligoninę, jei buvo siunčiama iš kitos gydymo įstaigos
Kritinė liga	◆	◆	Per 30 dienų nuo kritinės ligos pasireiškimo dienos	■	■					■			Ligos istorija, tyrimų rezultatai, kita medicininė dokumentacija, susijusi su apdraustojo lankymusi sveikatos priežiūros įstaigose ir / ar kiti dokumentai draudimo įmonei pareikalavus
Draudimo sutarties laikotarpio pabaiga		◆	Per 30 dienų nuo įvykio datos	■	■								Pranešimas apie naudojamąsi gyventojų pajamų mokesčio lengvata
Kitos išmokos													
Draudimo sutarties nutraukimas		◆		■		Draudėjo asmens dokumentas							Pranešimas apie naudojamąsi gyventojų pajamų mokesčio lengvata
Draudimo liudijimo vertės ar jos dalies išmokėjimas anksčiau sutartyje nustatyto termino		◆		■		Draudėjo asmens dokumentas							Pranešimas apie naudojamąsi gyventojų pajamų mokesčio lengvata

9. Draudimo sutarties sąlygų keitimas

Visos mūsų teikiamos paslaugos yra ilgalaiškės, todėl gali nutikti taip, kad laikui bėgant atsiras poreikis ką nors draudimo sutartyje pakeisti.

Investicinių fondų keitimus galite atlikti tiesiogiai „Avivanete“ arba žemiau lentelėje nurodytais būdais. Kitus draudimo sutarties sąlygų keitimus galite atlikti užpildydami prašymą pakeisti draudimo sutarties sąlygas ir pateikdami jį „Avivanetu“, **el. paštu draudimas@aviva.lt** išsiunčiant **tik iš to el. pašto** adreso, **kurį esate mums nurodęs kaip kontaktinį**, arba šį prašymą perduodami „Aviva Lietuva“ skyriui ar savo finansų konsultantui.

Išsamesnę informaciją apie draudimo sutarties sąlygų pakeitimus pateikiame žemiau esančioje lentelėje ir draudimo rūšių taisyklėse.



Atkreipiame dėmesį:

Draudimo sutarties sąlygų keitimo formos teiraukitės savo finansų konsultanto.

Iškilus klausimams dėl **draudimo sutarties sąlygų keitimo**, kreipkitės el. paštu draudimas@aviva.lt.

- Galima atlikti keitimą
- ◆ Dokumento pateikimo būdas
- ▲ Galima atlikti keitimą draudimo taisyklėse numatytais atvejais

Keitimas	Draudimo sutarties sąlygų keitimo būdai			Universalus gyvybės draudimas	„Studentas“	Taupomasis investicinis gyvybės draudimas	VIP pensinis draudimas	Aviva fondai
	Tiesiogiai „Avivanete“	Pateikiant nustatytos formos prašymą el. paštu ar „Avivanetu“	Perduodant nustatytos formos prašymą „Aviva Lietuva“ skyriui / finansų konsultantui					
Draudėjas			◆	●	●	●	●	●
Apdraustasis			◆			●	●	●
Naudos gavėjas			◆	●	▲	●	●	●
Draudimo sumos dydis		◆	◆	●	●			
Investiciniai fondai	◆	◆	◆	●	●	●	●	●
Draudimo įmokų mokėjimo periodiškumas		◆	◆	●	●	●	●	
Papildomų objektų MNA, MINA, VDP, VGT, SMNA, AJM* atsisakymas		◆	◆	●	●		●	●
Papildomų draudimo objektų „Būk sveikas“, „Būk atsargus“, „Kritinių ligų draudimas“ įsigijimo / atsisakymas			◆	●		●	●	
Papildomų draudimo objektų vaiko draudimo nuo nelaimingų atsitikimų „Būk atsargus“, „Vaiko kritinių ligų draudimo“, vaiko stacionarinio gydymo draudimas „Būk sveikas“ įsigijimo / atsisakymas			◆		●			
Draudimo liudijimo vertės dalies atsiėmimas nenutraukiant sutarties			◆	●***		●	●	●
Laikinas periodinių draudimo įmokų mokėjimo sustabdymas (po dviejų sutarties galiojimo metų)**		◆	◆	●	●	●	●	
Sutarties pakeitimas į apmokėtą draudimo sutartį su draudimo apsauga, be jos (po dviejų sutarties galiojimo metų)		◆	◆	●	●	●	●	
Dalies ar visos investicinės vertės atsiėmimas nenutraukiant sutarties			◆	●		●	●	
Draudimo įmokos ir / arba draudimo sumos indeksavimas		◆	◆	●	●	●	●	

* Terminų paaiškinimas: MNA – mirtis dėl nelaimingo atsitikimo, MINA – mirtis arba invalidumas dėl nelaimingo atsitikimo, VDP – visiškas ir nuolatinis darbingumo praradimas, VGT – vaiko gyvenimo trukmė, SMNA – apdraustojo ir jo sutuoktinio mirtis dėl to paties nelaimingo atsitikimo, AJM – atleidimas nuo įmokų mokėjimo.

** Su sąlyga, kad draudimo liudijimo vertės pakanka mėnesinėms draudimo liudijimo išlaidoms ir atskaitymams padengti.

*** Galioja „Aviva Lietuva“ nustatyta tvarka ir sąlygos.

10. Esminė informacija apie draudimo sutartims taikomą apmokestinimo tvarką

Įmokos

Gyventojų pajamų mokesčio lengvata **gali pasinaudoti draudimo įmokų mokėtojas**, kai gyvybės draudimo įmokos mokamos žemiau nurodytų asmenų naudai, kurie pagal gyvybės draudimo sutartį yra paskirti naudos gavėjais draudimo laikotarpio pabaigoje ir draudimo sutartyje numatyta, kad išmoka išmokama ne tik įvykus draudžiamajam įvykiui, bet ir pasibaigus draudimo sutarties galiojimo terminui:

- savo
- sutuoktinio
- savo nepilnamečių vaikų, įvaikių, globotinių, kuriems nustatyta nuolatinė globa šeimoje
- iki 18 metų ir vyresnių neįgalųjų vaikų, įvaikių, globotinių, kuriems nustatyta nuolatinė globa šeimoje bei specialusis nuolatinės slaugos poreikis arba kuriems iki 2005 m. birželio 30 d. nustatyta visiška negalia.

(LR Gyventojų pajamų mokesčio įstatymas, 21 str. 1 d., toliau GPMĮ)

Apmokestinamųjų pajamų ir gyventojų pajamų mokesčio perskaičiavimas atliekamas gyventojui deklaruojant savo pajamas metinėje pajamų deklaracijoje, kurią iki kitų metų gegužės 1 d. reikia pateikti Valstybinei mokesčių inspekcijai.



Maksimali GPM lengvata nuo 2019 m. išliko nepakitusi – ji siekia 300 EUR*. Mokesčio lengvata gyventojams taikoma nuo sumokėtų gyvybės draudimo įmokų ir kitų GPMĮ išvardintų išlaidų, kurių suma neviršija 1500 EUR bei 25 proc. metinių gyventojų apmokestinamųjų pajamų, t. y., darbo užmokesčio, individualios veiklos ir kitų pajamų, kurios yra apmokestinamos 15, 20 ir 27 proc. GPM tarifu.

Pavyzdys. Draudimo įmokoms taikoma GPM lengvata.**

Neindeksuojant draudimo įmokų

Draudimo įmoka	50 EUR / mėn.		80 EUR / mėn.		110 EUR / mėn.	
	Sumokėsite įmokų, EUR	Lengvatos dydis, EUR	Sumokėsite įmokų, EUR	Lengvatos dydis, EUR	Sumokėsite įmokų, EUR	Lengvatos dydis, EUR
Per 1 m.	600	120	960	192	1 320	264
5 m.	3 000	600	4 800	960	6 600	1 320
10 m.	6 000	1 200	9 600	1 920	13 200	2 640
15 m.	9 000	1 800	14 400	2 880	19 800	3 960
20 m.	12 000	2 400	19 200	3 840	26 400	5 280
25 m.	15 000	3 000	24 000	4 800	33 000	6 600

Indeksuojant draudimo įmokas 5 proc. kasmet

	50 EUR / mėn.		80 EUR / mėn.		110 EUR / mėn.	
	Sumokėsite įmokų, EUR	Lengvatos dydis, EUR	Sumokėsite įmokų, EUR	Lengvatos dydis, EUR	Sumokėsite įmokų, EUR	Lengvatos dydis, EUR
Per 1 m.	600	120	960	192	1 320	264
5 m.	3 315	663	5 305	1 061	7 294	1 432
10 m.	7 547	1 509	12 075	2 415	16 603	2 932
15 m.	12 947	2 589	20 715	3 915	28 484	4 432
20 m.	19 840	3 965	31 743	5 415	43 647	5 932
25 m.	28 636	5 465	45 818	6 915	63 000	7 432

* Maksimali GPM lengvata apskaičiuota nuo 20 proc. GPM tarifu apmokestinamų gyventojų pajamų.

** Pateiktame pavyzdyje nurodyta grąžintina GPM lengvata apskaičiuota, kai sumokėtų gyvybės draudimo įmokų ir kitų iš gyventojų pajamų leidžiamų atimti išlaidų suma neviršija 25 proc. metinių gyventojų apmokestinamųjų pajamų, o visos pajamos apmokestinamos 20 proc. GPM tarifu.

Neapmokestinamos išmokos

Išmokos mokamos įvykus draudžiamajam įvykiui (mirties, sveikatos sužalojimo ar ligos atveju), pagal gyvybės draudimo sutartis **neapmokestinamos** (LR GPMĮ 17 str. 1 d.13 p.).

Išmokos nutraukus draudimo sutartį ar pasibaigus draudimo sutarties laikotarpiui

Gyvybės draudimo išmokų apmokestinimas priklauso nuo to, ar pagal gyvybės draudimo sutartį sumokėtoms gyvybės draudimo įmokoms buvo taikoma GPM lengvata, taip pat nuo sutarties išlaikymo laikotarpio, išmokos gavėjo amžiaus ir kt.

Gyvybės draudimo išmokų apmokestinimą reglamentuoja Lietuvos Respublikos gyventojų pajamų mokesčio įstatymas. Informacija paruošta vadovaujantis 2018 m. gruodžio 3 d. galiojusia LR GPMĮ redakcija bei šią dieną paskelbtomis kitų metų GPMĮ redakcijomis.

! Sutartį išlaikius 10 ar daugiau metų, investicijų prieaugis **neapmokestinamas**.

Draudimo išmokų apmokestinimas

Sutartis sudaryta	Sutarties terminas arba terminas, praėjęs iki nutraukimo	Gyventojų pajamų mokestis (GPM)			GPMĮ 17 str. 1 d.
		Nuo grąžinamų įmokų:		Nuo sumos, viršijančios sumokėtas įmokas	
		kurioms buvo taikyta lengvata ir / ar kurias mokėjo įmonė	kurioms nebuvo taikyta lengvata		
Iki 2003 01 01	> = 10 metų	0 %			8 p.
Nuo 2003 01 01	< 10 metų	15 %	0 %	15 % 0% sutartims, sudarytoms nuo 2004 04 30 iki 2009 01 01, jei nebuvo taikoma lengvata ir įmokas mokėjo gyventojai	12 p.
	> = 10 metų	15 %	0 %		11, 12 p.
	0%*** (jei išmoką gauna jaunesnis nei 26 m. gyventojas)				10 p.
Nuo 2003 01 01 iki 2012 12 31 (išmokų gavėjai – asmenys, sulaukę 55 metų arba neįgalūs asmenys**)	> = 5 metai	0%***			9 p.
Nuo 2013 01 01 (išmokų gavėjai - asmenys, sulaukę minimalaus pensinio amžiaus* arba neįgalūs asmenys**)	< 5 metai	15%	0%	15%	9 ¹ p.
	> = 5 metai	0%***			9 ¹ p.

* Minimalus pensinis amžius yra ne daugiau kaip 5 metai iki Lietuvos Respublikos valstybinio socialinio draudimo pensijų įstatyme nustatyto senatvės pensijos amžiaus.

** Neįgalūs asmenys – asmenys, kuriems nustatytas nuo 0 iki 25 proc. ar nuo 30 iki 40 proc. darbingumo lygis, arba neįgalūs vaikai, kuriems nustatytas specialusis nuolatinės slaugos poreikis.

*** Jeigu 2017 m. ir vėliau nekeitėte draudimo sutartyje numatyto naudos gavėjo kitais nei apdraustojo mirties atvejais, išskyrus atvejus, kai naudos gavėją pakeitėte dėl naudos gavėjo mirties ar dėl santuokos pabaigos (pradžios), arba jeigu naudos gavėją – savo vaiką (įvaikį, globotini) pakeitėte kitu savo vaiku (įvaikiu, globotiniu)

! Jeigu gyventojas gavo pajamas (išskyrus pajamas iš darbo santykių ir kitas GPMĮ 6 str. 1² d. nurodytas pajamas) viršys 120 vidutinių šalies darbo užmokesčių, viršijanti dalis bus apmokestinta 20 proc. GPM tarifu. Viršijančios dalies apskaičiavimo, deklaravimo ir papildomo GPM sumokėjimo prievolė tenka pačiam gyventojui pateikiant metinę pajamų deklaraciją.

Detalesnį GPMĮ nuostatų, reglamentuojančių draudimo išmokų ir grąžinamų gyvybės draudimo įmokų nutraukus gyvybės draudimo sutartį apmokestinimo bei apmokestinamųjų pajamų mažinimo sumokėtomis gyvybės draudimo įmokomis klausimus, išaiškinimą galima rasti Valstybinės mokesčių inspekcijos interneto svetainėje www.vmi.lt.

11. Asmens duomenų tvarkymas

Mes užtikriname, kad informaciją apie jūsų asmens duomenis naudojame tik teisėtai tikslais ir esant bent vienai iš šių sąlygų:

- jūsų asmens duomenų naudojimas yra būtinas norint su jumis sudaryti arba vykdyti draudimo sutartį; arba
- jūsų asmens duomenų naudojimas yra reikalingas tam, kad būtų laikomasi teisės aktuose nustatytų reikalavimų; arba
- jūs davėte savo sutikimą naudoti šią informaciją; arba
- jūsų asmens duomenų naudojimas yra būtinas siekiant įgyvendinti mūsų teisėtus interesus su sąlyga, kad tai neturi didelio poveikio jūsų pagrindinėms teisėms ir laisvėms, ir mūsų teisėti interesai nėra viršesni už jūsų teisėtus interesus.

Tikslai, kuriais vadovaudamiesi galime tvarkyti jūsų asmens duomenis yra šie:

- 1) Draudimo sutarčių sudarymas ir vykdymas;
- 2) Tiesioginė rinkodara;
- 3) Klientų nuomonės tyrimai;
- 4) Teisės aktuose nustatytų pareigų vykdymas (draudimo veiklą, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos bei tarptautinių sankcijų taikymą reglamentuojančiuose teisės aktuose nustatytų pareigų vykdymas ir kt.).

Jūsų asmens duomenys bus saugomi draudimo sutarties galiojimo laikotarpiu ir 10 metų po draudimo sutarties pasibaigimo.

Jūsų asmens duomenys gali būti teikiami:

- 1) Sveikatos priežiūros įstaigoms bei organizacijoms, teisės saugos ir kitoms valstybinėms institucijoms, organizacijoms įstatymų nustatyta tvarka tiek, kiek tai susiję su draudimo sutarties sudarymu ir vykdymu bei teisės aktuose nustatytų pareigų vykdymu;
- 2) Kitoms draudimo bendrovėms tiek, kiek reikia nustatyti, ar esate ar buvote sudaręs kitas draudimo sutartis ir / arba apdraustas kitomis draudimo sutartimis;
- 3) Perdraudikams perdraudimo sutarčių sudarymo ir vykdymo tikslu;

4) „Aviva Lietuva“ finansų konsultantams – draudimo sutarties sudarymo ir vykdymo tikslais,

5) Mokėjimo paslaugas teikiančioms įstaigoms – išmokų mokėjimo tikslais,

6) Informacinių technologijų paslaugas teikiančioms bendrovėms – siekiant užtikrinti informacinių sistemų palaikymą, tobulinimą, atnaujinimą įgyvendinant tinkamą jūsų asmens duomenų apsaugą,

7) Dokumentų saugojimo ir naikinimo bendrovėms – duomenų saugojimo, archyvavimo ir naikinimo tikslais,

8) Spaudinių administravimo bendrovėms – korespondencijos pristatymo ir administravimo tikslais.

Paprastai jūsų asmens duomenis tvarkome Europos Sąjungos ar Europos ekonominės erdvės teritorijoje, tačiau jūsų asmens duomenys gali būti perduodami ir į trečiąją valstybę. Tokiais atvejais „Aviva Lietuva“ užtikrina, kad būtų taikoma kuri nors iš šių apsaugos priemonių:

1) Su duomenų gavėju pasirašoma sutartis būtų paremta Europos Komisijos patvirtintomis standartinėmis sutarčių sąlygomis,

2) duomenų gavėjas būtų įsikūręs valstybėje, kurią Europos Komisija yra patvirtinusi kaip užtikrinančią tinkamą apsaugos lygį,

Patekęs prašymą „Aviva Lietuva“ jūs turite teisę susipažinti su Aviva Lietuva tvarkomais jūsų asmens duomenimis, reikalauti juos ištaisyti, ištrinti ar apriboti jų tvarkymą. Gavę jūsų paklausimą dėl jūsų duomenų tvarkymo, atsakysime bei prašomus duomenis pateiksime ne vėliau kaip per 30 dienų nuo kreipimosi dienos. Išsami informacija apie jūsų asmens duomenų tvarkymą ir jūsų teisių įgyvendinimą skelbiama „Aviva Lietuva“ Privatumo politikoje tinklalapyje www.aviva.lt, skiltyje „Teisinė informacija“.

Jūs turite teisę pateikti skundą Valstybinei duomenų apsaugos inspekcijai, kurios interneto svetainės adresas yra www.ada.lt, dėl „Aviva Lietuva“ veiksmų jūsų asmens duomenų tvarkymo atžvilgiu.

„Aviva Lietuva“ duomenų apsaugos pareigūno kontaktai: tel. 8 (5) 2690169, el. p. duomenys@aviva.lt, adresas „Aviva Lietuva“, Lvovo g. 25, 09320, Vilnius.



Kontaktai

Gyvybės draudimas

draudimas@aviva.lt

ismokos@aviva.lt

Pensijų fondai

pensija@aviva.lt

Administracija

Lvovo g. 25, 09320 Vilnius

El. paštas: info@aviva.lt

Tel. +370 5 269 0169

Faks. +370 5 269 0269

Vilniaus skyrius I

Lvovo g. 25, LT-09320 Vilnius

Tel. +370 5 260 7670

Faks. +370 5 260 7669

Vilniaus skyrius II

Ukmergės g. 220, LT-07166 Vilnius

Tel. +370 5 240 0640

Faks. +370 5 240 0339

Kauno skyrius

Savanorių pr. 292B, LT-49473 Kaunas

Tel. +370 37 22 9229

Faks. +370 37 32 1500

Klaipėdos skyrius

S. Daukanto g. 3 / J. Zauerveino g. 6, LT-92123

Klaipėda

Tel. +370 46 41 1118

Faks. +370 46 41 1018

Panevėžio skyrius

Klaipėdos g. 26A, LT-35199 Panevėžys

Tel. +370 45 58 1888

Faks. +370 45 58 6199

Šiaulių skyrius

Tilžės g. 124, LT-77160 Šiauliai

Tel. +370 41 43 4550

Faks. +370 41 43 4585

Alytaus biuras

S. Dariaus ir S. Girėno g. 7, LT-62116 Alytus

Tel. +370 315 73 211

Tel./faks. +370 315 73 210

Elektrėnų biuras

Rungos g. 12, LT-26109 Elektrėnai

Tel. +370 528 36 078

Faks. +370 528 36 074

Jonavos biuras

J. Basanavičiaus g. 22 / Prezidento g. 8, LT-55149

Jonava

Tel. +370 349 54 070

Tel./faks. +370 349 54 071

Kaišiadorių biuras

Gedimino g. 57, LT-56129 Kaišiadorys

Tel. +370 346 52 762

Tel./faks. +370 346 52 482

Kėdainių biuras

Didžioji g. 38 (II aukštas), LT-57257 Kėdainiai

Tel. +370 34 56 842

Tel./faks. +370 34 56 843

Marijampolės biuras

Vytauto g. 13, LT-68299 Marijampolė

Tel. +370 343 50 571

Tel./faks. +370 343 50 572

Mažeikių biuras

Basanavičiaus g. 26-17, LT-89217 Mažeikiai

Tel. +370 443 25 505

Faks. +370 443 25 506

Tauragės biuras

S. Dariaus ir S. Girėno g. 7, LT-72215 Tauragė

Tel. +370 446 51 271

Faks. +370 446 51 268

Telšių biuras

Kęstučio g. 18, LT-87120 Telšiai

Tel. +370 444 60 422

Faks. +370 444 60 455

Utenos biuras

Kauno g. 33, LT-28249 Utena

Tel. +370 389 61 366

Tel./faks. +370 389 61 361

Druskininkų biuras

Liepų g. 2A, LT-66102 Druskininkai

Tel. +370 313 52 460

Faks. +370 313 53 011

Atstovas Kupiškyje

Tel. +370 658 00 374

Atstovas Plungėje

Tel. +370 611 27 616



AVIVA

www.aviva.lt

